

La pianificazione del risparmio è l'argomento della dispensa realizzata da Marco Cini, Salvatore Gaziano e Roberta Rossi, già disponibile online

di **Achille Perego**

# «Un serio check up al proprio patrimonio fa solo guadagnare»

**SIAMO** già arrivati alla terza settimana della quarta edizione di YouFinance Investi Bene partita il 14 febbraio. Una grande occasione di formazione e informazione, organizzata da QN Economia & Lavoro e Traderlink, aperta a chi vuole investire e/o operare sui mercati – sia già esperto o neofita del trading online – o più semplicemente conoscere e capire le regole dell'economia e della finanza. Come sempre, la nuova settimana si inaugura con la pubblicazione della dispensa gratuita, consultabile e scaricabile dal sito [www.youfinance.it](http://www.youfinance.it). Quella di questa settimana si intitola «Fai un serio check up al tuo patrimonio! Hai solo da guadagnare» ed è stata realizzata da Marco Cini (nella foto in basso), Salvatore Gaziano e Roberta Rossi (nella foto sopra).

«Siamo felici di partecipare anche quest'anno alla nuova edizione di YouFinance in collaborazione con Traderlink e Quotidiano Nazionale – spiegano gli autori della dispensa - e l'argomento che abbiamo scelto di trattare in questa edizione è la pianificazione patrimoniale». Quindi lo scopo della dispensa, aggiungono «è quello di aiutare il risparmiatore a fare un check up della sua situazione finanziaria per capire se il patrimonio è investito in

modo sensato e corretto per i suoi obiettivi (e non per la sua banca o il broker) e la lista delle domande giuste da farsi (o fare)». Del resto da oltre vent'anni come consulenti finanziari autonomi, Salvatore Gaziano e Roberta Rossi operano con SoldiExpert SCF – al cui team dall'anno scorso si è aggiunto anche Marco Cini - nella consulenza finanziaria indipendente. Dove SoldiExpert SCF è diventata negli anni una delle più importanti realtà affiancando alla costruzione di portafogli modello e consulenza personalizzata continuativa anche servizi di consulenza a tantum per aiutare il risparmiatore a raggiungere specifici obiettivi di investimento come: costruirsi una pensione integrativa, richiedere un'analisi sul suo attuale portafoglio di investimenti, confrontare tra loro diverse modalità finanziarie per investire sui figli.

La consulenza indipendente, affermano Gaziano, Rossi e Cini è «l'unica di fatto che permette di indi-

viduare per ciascun cliente l'abito adatto» essendo svincolata da qualsiasi intermediario e banca. Non cerca quindi «di ridurre il cliente a un minimo comun denominatore per farlo entrare in una cassetta per vendergli i prodotti finanziari che distribuisce la banca o la rete di vendita. È una consulenza altamente personalizzata e libera essendo il consulente totalmente svincolato da logiche di prodotto...e di bottega. Nessun conflitto di interesse sui prodotti raccomandati ma un unico interesse: quello del cliente». Così, nella dispensa dedicata da Gaziano, Rossi e Cini al check up al proprio patrimonio, al centro di ogni ragionamento e operatività c'è la persona con la sua situazione economica e familiare, ma anche l'età piuttosto che la propensione o meno al rischio. In pratica i suoi bisogni e i suoi obiettivi, con le domande da farsi per capire, compresa la rotta personale, come dirigere le proprie vele. Nell'età adulta, in quella lavorativa e quando si andrà in pensione. Le scelte finanziarie relative al patrimonio vengono quindi analizzate in questa guida e verranno approfondite in una sessione live cui sarà possibile partecipare incontrando personalmente i consulenti indipendenti di SoldiExpert SCF che hanno redatto la dispensa. Dispensa che nel primo capitolo conduce alla scoperta del tipo di investitore con le domande scomode da farsi per scoprirlo e le risposte che possono anche sorprendere. E quindi, sempre nel primo capitolo, si affronta il tema dell'investimento azionario. La sua convenienza e il prezzo a cui farlo.

Un'analisi quanto mai attuale in una fase di mercato che, dopo la forte ripresa successiva al crollo da Covid nella primavera del 2020, ha visto da inizio anno i mercati cambiare trend e cominciarne uno ribassista prima con le preoccupazioni legate alla corsa dell'inflazione e quindi al rialzo dei tassi e alla fine dell'immissione di liquidità da parte delle banche centrali e, la scorsa settimana, subire i contraccolpi della guerra russa in Ucraina. Nel secondo capitolo la dispensa approfondisce le domande chiave da fare al proprio consulente finanziario, come sceglierlo e come identificare i consulenti indipendenti dagli altri, fare attenzione alla trasparenza (compreso il questionario Mifid) e infine anche come investire 1 milione di euro o 50mi-



la. Infine, nel terzo capitolo si entra nel cuore del check up al proprio patrimonio spiegando come monitorare gli elementi chiave della propria situazione: la previdenza, le assicurazioni e il non meno importante passaggio generazionale.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

